

Повышение уровня финансовой доступности посредством цифровых финансовых услуг

Тезисы выступления заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь С.В. КАЛЕЧИЦА на открытии 3-го форума высокого уровня Региональной инициативы стран Восточной Европы и Центральной Азии

Искренне рад приветствовать на белорусской земле участников 3-го форума высокого уровня Региональной инициативы стран Восточной Европы и Центральной Азии, организованного в рамках сотрудничества Национального банка Беларуси и международного объединения «Альянс за финансовую доступность».

Получение доступа к основным финансовым услугам для населения является важным шагом на пути к устойчивому развитию. Предоставление широкого спектра финансовых услуг, соответствующих потребностям физических и юридических лиц, способствует росту национальных экономик и в конечном счете повышению общего качества жизни.

В этой связи форум представляет уникальную площадку для обмена наработками, передовыми практиками, а также выработки оптимальных стратегий для стран Восточной Европы и Центральной Азии в области финансовой доступности. Кроме того, обмен опытом между странами – участницами данной инициативы будет способствовать обеспечению стабильности в банковской и денежно-кредитной сферах региона стран Восточной Европы и Центральной Азии в целом.

Основной темой форума является «Повышение уровня финансовой доступности посредством цифровых финансовых услуг».

Как показывает практика, именно цифровизация финансовых отношений все более заметно становится одним из ключевых условий, необходимых для повышения уровня финансовой доступности. Это – объединение реального и виртуального миров, которое делает возможным совершение «жизненно необходимых» в реальном мире действий через виртуальное пространство. Важными условиями для этого процесса являются высокая эффективность и доступность цифровой инфраструктуры.

Глобальные тенденции цифровой трансформации экономики становятся определенным вызовом для национальных экономик, требуя адекватного совершенствования бизнес-моделей, реформирования организационных структур и операционных процессов.

В этой связи остановимся на опыте и достижениях Национального банка в области цифровых финансовых услуг.

В Республике Беларусь с 1 октября 2016 г. начала функционировать межбанковская система идентификации (МСИ), которая позволяет клиентам банков, единожды пройдя процедуру идентификации в личном присутствии в одном из банков, получать обслуживание с помощью цифровых каналов в других



банках Беларуси в удобное время. Основополагающую роль в создании межбанковской системы идентификации сыграл подписанный в 2015 г. Указ Президента Республики Беларусь «О развитии цифровых банковских технологий».

На начало апреля 2019 г. в межбанковской системе идентификации зарегистрировались и воспользовались данным сервисом для получения банковских услуг 218,7 тыс. физических лиц.

В настоящее время в межбанковской системе идентификации содержится необходимая для идентификации информация о 7,53 млн. физических лиц, 113,2 тыс. юридических лиц и 138 тыс. индивидуальных предпринимателей. Например, для физических лиц – это фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, место жительства и (или) место пребывания, реквизиты документа, удостоверяющего личность.

Межбанковская система идентификации формируется за счет сведений, получаемых от 26 финансовых организаций Республики Беларусь, в числе которых 24 банка, 1 небанковская кредитно-финансовая организация и ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Возможность воспользоваться услугами с использованием межбанковской системы идентификации предоставляет 21 банк, а также Национальный банк для получения информации из Кредитного регистра.

Национальный банк решил не останавливаться на достигнутом, и уже 18 апреля 2019 г. Главой нашего государства был подписан Указ, который существенно расширяет функционал системы идентификации.

Этот Указ предусматривает, что доступ к информации о клиентах, хранящейся в межбанковской системе идентификации, кроме банков получают также страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, лизинговые и микрофинансовые организации, форекс-компании и др. Будет предусмотрена возможность получения доступа к межбанковской системе идентификации государственными органами.

Предусматривается также возможность при проведении идентификации и аутентификации клиентов использовать их биометрические данные (фото- и видеозображение клиента, голос). При этом для названных организаций появится возможность совершать сделки при осуществлении банковских, финансовых операций и иной деятельности в электронном виде с применением программно-аппаратных средств и технологий без использования электронной цифровой подписи.

Кроме того, появится возможность совершения сделок при осуществлении банковских и финансовых операций и иной деятельности посредством смарт-контракта.

Принятие соответствующих правовых актов позволит участникам рынка банковских и финансовых услуг более активно взаимодействовать с конечным потребителем, в целом повысит уровень доступности финансовых услуг, а также будет способствовать активизации инвестиционной деятельности в стране.

В 2018 г. разработан и согласован с заинтересованными государственными органами и организациями проект Закона «О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь», принятие которого позволит сделать еще один значимый шаг для построения цифровой экономики, формирования правового поля и прозрачных условий деятельности по оказанию платежных услуг.

Проект Закона призван обеспечить высокую конкурентоспособность национального платежного рынка, сформировать благоприятный инвестиционный климат, в том числе посредством развития инновационных технологий и создания основ для экспорта платежных услуг при наличии действенного контроля за осуществлением платежей, оптимизировать издержки и обеспечить максимальную доступность платежных услуг и платежных инструментов, гарантировать неукоснительное соблюдение прав и законных интересов пользователей платежных услуг.

В настоящее время проект Закона направлен в Совет Министров для внесения на рассмотрение Парламента Республики Беларусь.

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Беларусь с учетом мировых тенденций в 2018 г. Национальным банком совместно с банковским сообществом проведена работа по созданию системы мгновенных платежей, позволяющей участникам платежного рынка осуществлять платежи круглосуточно без выходных и праздничных дней в режиме, максимально приближенном к реальному времени.

С 1 января 2019 г. система находится в опытной эксплуатации, участие в ней принимают 10 банков.

Запуск системы мгновенных платежей в промышленную эксплуатацию намечен на 1 июля 2019 г. В системе будет обеспечен прием всех видов платежей, в том числе налоговых и таможенных. Пользователями системы могут быть как юридические лица, так и физические, условия участия которых определяются в договоре, заключенном банком – участником системы мгновенных платежей с плательщиком.

В целях системного и фундаментального решения вопроса по созданию для граждан Республики Беларусь условий, обеспечивающих возможность самостоятельного выбора банка, в котором им удобнее обслуживаться, не неся при этом дополнительных экономически необоснованных расходов, Национальным банком совместно с государственными органами разработана концепция базового счета, под которым следует понимать текущий (расчетный) банковский счет физического лица, за исключением индивидуального предпринимателя, открытие, ведение, функционирование и закрытие которого будет осуществляться банком без взимания платы с владельца

данного счета в случаях и порядке, установленных законодательством.

Физическим лицам, открывшим базовые счета, будет предоставлена возможность получать минимальный перечень банковских услуг по базовому счету на безвозмездной основе, в том числе при зачислении на данный счет выплат социального характера, получении наличных денежных средств с базового счета в кассах и иных объектах инфраструктуры банка, в котором открыт базовый счет, выпуске карточки БЕЛКАРТ к базовому счету и т. д.

Доступ к базовому счету будет обеспечен посредством банковской платежной карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, потенциал функциональных возможностей которой будет постепенно расширяться за счет реализации проекта по межсистемной интеграции с Национальной системой платежных карт «МИР» (Российская Федерация).

Индикативным показателем эффективности функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте.

По прогнозам, к 1 января 2021 г. данный показатель должен был составить 40%. На 1 января 2019 г. этот показатель уже составил 40,9%.

Устойчивый рост демонстрирует доля безналичных операций с использованием банковских платежных карточек в общем объеме карточных операций. Данный показатель по состоянию на 1 января 2019 г. в общем количестве и сумме операций, осуществленных с использованием карточек, составил 86,2% и 49,9% соответственно.

В Республике Беларусь осуществляется развитие бесконтактных технологий и постепенный переход на карточки с микропроцессором стандарта EMV. На 1 апреля 2019 г. доля бесконтактных карточек составляла 51% в общей эмиссии карточек, карточек с наличием чипа стандарта EMV – 67,5%. При этом осуществление операций при использовании чиповых карточек возможно в 98,9% платежных терминалов, установленных в Республике Беларусь, при использовании бесконтактных карточек – в 62% платежных терминалов.

Полтора года назад в Республике Беларусь реализован сервис мобильных платежей Samsung Pay. Республика Беларусь стала пятой страной в Европе, граждане которой получили возможность оценить преимущества данного сервиса. В настоящее время 8 из 22 банков – эмитентов карточек предлагают своим клиентам сервис мобильных платежей Samsung Pay.

В рамках развития цифровых банковских технологий, а также для повышения качества обслуживания плательщиков в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» разработан сервис e-POS, позволяющий использовать QR-код при осуществлении оплаты в пользу производителей услуг, подключенных к АИС «Расчет».

При использовании данного сервиса плательщику не нужно узнавать уникальный номер услуги или искать нужную услугу в дереве ЕРИП. Для совершения платежа достаточно отсканировать QR-код с помощью камеры смартфона.

Сейчас к сервису подключено 182 торговые точки. На рассмотрении находится 28 заявок на подключение к сервису e-POS.



Продолжается постепенное развитие дистанционного банковского обслуживания.

К настоящему моменту для физических лиц удаленно доступно 73% банковских продуктов и услуг, а для юридических лиц – 70%, при этом данные показатели существенно увеличились в течение 2018 г.

В части использования клиентами систем дистанционного банковского обслуживания можно констатировать сдержанный рост: в целом по банковской системе доля клиентов – физических лиц, использующих дистанционные каналы, составляет более 53%, а клиентов – юридических лиц – более 71%.

Республика Беларусь стала одной из первых стран, в которых начато практическое применение технологии блокчейн в работе банков. На ее основе уже реализованы прикладные задачи по ведению реестров банковских гарантий и операций с ценными бумагами на базе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

С использованием технологии блокчейн решается задача республиканского масштаба в части перевода из документарного обмена в цифровой формат процесса совершения исполнительных надписей нотариусами.

К 2020 г. к этому процессу подключатся исполнительные органы, и мы с гордостью сможем констати-

ровать, что банковская система Республики Беларусь полностью оцифровала процесс совершения исполнительной надписи и ее исполнения.

Очевидно, что за цифровыми технологиями большое и многогранное будущее. В этой связи Национальный банк продолжит практику создания правовой, методологической и технологической базы для цифровой трансформации банковской сферы, в том числе используя возможности такой международной площадки, как Региональная инициатива стран Восточной Европы и Центральной Азии.

Региональная инициатива стран Восточной Европы и Центральной Азии является самой молодой в Альянсе за финансовую доступность, и Национальный банк Республики Беларусь с энтузиазмом поддерживает ее становление. Мы уверены, что участники этой инициативы будут вносить свой значимый вклад в достижение целей Альянса за финансовую доступность и что наша совместная работа, обмен опытом и наработками послужат обеспечению максимальной доступности финансовых услуг, росту доверия населения к финансовому сектору, повышению уровня финансовой грамотности среди населения и совершенствованию системы защиты прав потребителей финансовых услуг.